

会计基本技能训练

KUAIJIJIBENJINENGXUNLIAN

刘俊哲等 编著

北京经济学院出版社

《会计基本技能训练》

刘俊哲 刘俊英 戴自力 编著

北京经济学院出版社

1993·北京

(京)新登字 211 号

会计基本技能训练

Kuaiji Jiben Jineng Xuntian

刘俊哲 等 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京市怀柔县东晓印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

850×1168 毫米 32 开本 10.875 印张 282 千字

1993 年 5 月第 1 版 1993 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00001—10100

ISBN7—5638—0358—0/F·208

定价: 7.20 元

写 在 前 面 的 话

会计是一种实用性很强的科学,又是管理经济的重要工具或方法。会计业务的处理,虽存在一定的差异,但要符合会计准则和会计制度的要求。本书依据新颁发的企业财务通则、会计准则和会计制度,从会计实际工作中较为普遍的问题出发,重点说明会计的基本技能和基础知识,并结合具体的帐务处理,进行较为实际的训练。

全书由刘俊哲主持编写,刘俊英和戴自力编写了其中的两章,其余由刘俊哲撰写并统纂定稿。这种新的尝试有许多不足之处,期待同行们阅读并予以批评指正。

目 录

第一章 简述会计模式转变和会计核算方法

- 一、各国会计模式简介 (1)
- 二、从钱币借贷到复式记帐 (5)
- 三、现代会计核算方法体系 (8)
- 四、财会改革对会计基本技能的要求 (15)

第二章 书写技能训练和会计文种知识

- 一、会计工作中使用的数码字 (18)
- 二、阿拉伯数字标准书写练习 (21)
- 三、汉字书写和会计大写数字 (24)
- 四、金额大、小写的表示方法 (27)
- 五、会计业务的表述特点和“摘要” (31)
- 六、财会工作中常用的“应用文” (34)

第三章 正确使用帐户的训练

一、从“人名帐户”到“会计科目”	(39)
二、帐户、会计科目的设置原则	(44)
三、目前我国公布的企业会计科目	(48)
四、会计科目的使用和帐户对应关系	(56)

第四章 凭证填制和记帐过程的练习

一、“制证”和“记帐”的基础知识	(122)
二、会计凭证审核和会计信息确认	(127)
三、记帐凭证填制方法及其训练	(133)
四、记帐过程和“错帐”更正	(163)
五、对帐和结帐技能及其训练	(201)

第五章 会计报表和财务报告

一、关于“报表”的基本常识	(206)
二、资产负债表及其编制	(210)
三、损益表及其附表的编制	(220)
四、财务状况变动表及其编制	(227)
五、财务情况说明书的撰(编)写	(234)

第六章 会计核算实际操作示范

一、给定的某批发企业的会计资料	(241)
二、会计核算过程的实际操作	(246)

第一章 简述会计模式转变和会计核算方法

一、各国会计模式简介

众所周知,会计是社会生产发展的产物。从史前社会简单的计量和记录的会计行为,到现代会计学科的建立和不断完善,特别是近二三十年来,随着科学技术的进步和国际工商业的发展,跨国公司的形成,国际间相互投资的不断扩大,这就要求一个会计工作者,不仅要了解本国的财务会计制度,而且还要熟悉别国的会计核算和会计记录、通行惯例或会计准则,以便从它国财务会计报告或会计记录中把握会计信息,为会计决策提供服务。然而,由于各国社会政治制度和经济发展水平的不同,加之教育发展程度和文化历史传统又不尽一样,因而形成了各国会计的不同发展模式。就目前看,这种不同的会计模式可归结为四种基本类型:

1. 按宏观经济要求发展的会计模式。这种会计发展模式的出发点是,会计要在宏观经济中发挥其重要作用,会计管理必须服从于国家宏观经济管理的需要,尤注重宏观经济效益。这种模式下的

会计活动特征表现是：

(1) 会计往往向公众提供为满足“保持社会稳定”宏观要求的企业财务报告。如，在报告中有“缩小”经济危机的信息。

(2) 大量的“秘密准备金会计”合法化。

(3) 企业报告可根据“需要”相应调整折旧和费用摊销程序。

(4) 经常地在若干相关期间“均衡”计算收益。

(5) 利用会计信息系统提供其它经济资源信息。

(6) 建立“社会责任会计”报告和审查企业“社会道德”。

(7) 建立人力资源会计系统，核算社会人力资源成本与收益。

(8) 试图建立起完整的宏观会计(或社会会计)信息系统，以国家为会计实体核算整个国民经济的资本(金)运动状况。瑞典等国的会计属于这类模式，可称之为宏观化会计模式。

2. 微观化的会计模式。以微观经济学为基础发展会计的中心内容是，政府通过管理干预经济，但把社会经济的福利，却更多地依托于微观上各个企业的经济活动，会计方法以维护企业利益为核心是这种模式的根本出发点。其基本表现是：

(1) 会计的目标是维护企业利益。

(2) 会计方法应能使投入企业的资本按真实价值保持稳定。

(3) 重置成本会计计量制度得到最广泛的运用。

(4) “会计利润”严格区分为经营利润和资本持有利润。

(5)强调会计为企业全面服务,并按责任单位报告财务状况。

(6)会计务必提供各有关的会计和财务详细资料。以微观经济为目标的会计方法,虽然在西方各国会计中并不少见,但却以荷兰这个国家的应用具有典型代表性。

3. 独立化发展的会计模式。这种会计模式是以实用主义为原则,从会计的实用观点出发,重视会计在理论上“自成体系”,力求会计方法具有独立意义,特别强调会计紧紧服务于商业实务活动的现实。这种类似于商业中某经济学科的会计模式,其主要特点是:

(1)会计目标在于保护企业投资者和债权人的利益。

(2)依赖商业和工业生产经营寻求自身需要的会计方法体系和运用概念。

(3)约束企业会计行为的会计准则(或原则),主要由具有权威性的民间会计团体制定和颁发。

(4)提供会计信息的基本要求是“真实”、“公允”及“充分表述”等。

(5)会计方法比较灵活多样。

(6)特别严格“企业收入”的计算和准确概念的解释。欧美许多会计都是按照这种模式建立起来的,尤以英国和美国为最。

4. 统一化发展的会计模式。以统一的模式来创立并发展的会计模式,其理论基础在于,认为会计是国家管理经济的理想工具,它既可用于控制个人小企业,也可用于管理大中型企业,因而统一会计技术,就不仅成为必要,而且有助于学科的进一步发展。其基本特征是:

(1)强调会计任务要保证经济计划的贯彻执行。

(2)由政府颁布或组织制定统一的会计制度和核算方法。

(3)力求财务会计的数据制度化、科学化和简易化。

(4)强调会计方法之间要有“可比性”。

(5)政府力求通过会计实现其相当部分的经济管理职能。

(6)企业会计信息系统主要面向政府及其职能管理部门。

(7)财务与会计基本融为一体。而这种统一化发展的会计模式,实际上又有三种:其一是宏观统一。以全国范围内恪守统一会计制度为特征,比如,法国的“会计总计划”即是;我国的会计制度也大体如是。其二是中观(或行业)统一。即对特定行业实行统一会计制度进行管理,且会计核算要在一定程度上考虑中观经济的特殊要求。比如,美国政府对公用事业制定会计制度,实行特殊的控制和管理。其三是技术规范上统一。即以复式簿记原理为基础,只寻求建立会计信息处理上的技术规范体系,并不苛求各会计单位统一会计事项。这种会计模式仍处于发展过程之中,还没有达到会计技术规范的完全统一。

应该说,各国的会计发展,虽不尽相同,但大都可适应于各国的经济发展情况。目前,国际间经济的渗透和贸易业的相互发展,促成了世界各国会计的相互借鉴和相互交流。我们认为,无论存在什么样的发展前途或发展前景,借贷记帐的复式记帐法则为世界各国所共同采用,自1494年以来的簿记方法体系则仍然有旺盛的生命力。即便是电子计算机在会计实务处理中得以广泛应用的时候,会计核算方法恐怕也不会发生根本性的变革,会计核算基本技能还会有“用武之地”。

二、从钱币借贷到复式记帐

纵观各国会计模式,虽然其中有许多一致和不尽一致的会计准(原)则和会计制度,会计核算形式亦有相互关联及互相差异,但采用“复式记帐”却是共同的。就是说,至今仍运用“单式记帐”方法的国家已基本没有。而在复式记帐方法中,虽不乏有运用“收付记帐法”、“来去记帐法”与“增减记帐法”等多种记帐方法,但运用“借贷记帐法”的却是极为普遍,且为世界各国会计所通用。此外,采用阿拉伯数码字来记帐、算帐、报帐,也几乎成为世界各国会计通用的数字。道理非常明显,运用借贷复式记帐方法,能够清晰而全面地反映会计事项,使用阿拉伯数码,既简明又清晰地表现了会计事项中的金额变化,因而为当今世界各国所通用。我们不妨简述一下钱币借贷关系下产生和发展了的复式簿记方法。

中世纪的欧洲正处于资本主义萌芽时期,当时的地中海沿岸,商贸业较为发达。特别是在意大利的一些城堡和商贸业基地,为方便商贸交易而产生了的银钱兑换行业,则不仅应运而生,而且较大的发展。据记载,仅佛罗伦萨一地的银号在 1336 年时就有 80 家(当然,银号除兑换银钱和经营存、放款业务外,有的也兼营些商业)。本来,为清楚记载商人的存款和对某些商人的放帐业务,最初使用单式记帐方法。即先把吸收进来的钱币记入贷主(债权人)的帐户,而对他人放帐时,则把贷放出去的钱币记入借主(债务人)的帐户,各在来往客户(主)的专门帐册中分别记载。具体记录是:将吸收进来的钱币记入贷主帐页的右方(贷方),将贷放出去的钱币记入借主帐页的左方(借方),此是

最初的记录。而当他们收回或偿还原来存放或借贷的钱币时,则分别在贷主和借主帐页的左方(借方)或右方(贷方)予以注销。也就是说,在同一帐户的不同方向,既可载明往来于银号的钱币吸收和发放情况,又能反映存、借于银号的债权人和债务人的借钱还钱(注销)情况。长期沿用并发展以后,就逐渐产生了复式簿记,为借贷复式记帐方法奠定了基础。

应该说,促成借贷复式记帐法成为科学方法的实践原因,除上述银号存放款业务以外,海外贸易及远洋贸易业的发展,对这种方法的广泛使用,也提供了“用武之地”。由于海外贸易获利较多,但风险也很大。有些想获丰厚盈利但又不想亲冒风险的商人,便采用“出资”的方式,把货物甚至个人的船舶交给那些出海经商的人,而自己则成为隐名的合伙人。当出海经商者回来以后,须向隐名合伙人说清楚贸易情况及盈亏结果。这样,反映钱币借贷业务的人名帐户,便不能满足上述记帐方法的登记了,于是,就产生了记录费用和收益的非人名帐户。这种非人名帐户的出现,是复式簿记发展史上的一个进步,它克服了单一用人名帐户在借、贷方登记钱币业务的缺点,从而使帐户逐渐摆脱人名的单一形式,再经发展,就可以适应较为复杂的会计事项的变化。而在这种非人名帐户设置和登记中,意大利的许多有钱的传教士们,也在追逐盈利中以隐名合伙人的身份参与贸易活动,成为实际的会计业务参与者,或者干脆作为记帐人。从而,传教士中有许多人熟悉借贷记帐法。

虽然,据会计学家们的考证,1211年佛罗伦萨的银号已经使用了借贷记帐,1340年热那亚又出现了新的借贷记帐,但真正把借贷记帐方法推进科学领域的,应该是威尼斯的商贸活动和会计专家们。特别是1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli),他吸收了前人的经验和成就,编著了一本《算术、几何与比例概要》的数学著作,在其中的“计算与记录详论”一章中,第一次描

述了当时威尼斯市中最通行、最进步的复式簿记制度,提供了较为详尽的会计记录,并在理论上予以说明。至今世界会计学界公认,这是第一本关于借贷复式记帐法的著作。也正因为如此,巴其阿勒被后人尊为“现代会计之父”。著名诗人、哲学家哥德(德国人)曾称赞过复式簿记:“它是人类智慧的一种绝妙的创造,从而使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须运用它。”美国会计学家 A·C·利特尔顿和 V·H·齐默尔曼也曾这样评价:“牢记 1494 年,……在会计发展史上,1494 年是一个具有重要意义的年代——不是因为它表示簿记的产生,而是因为在这一年意大利出版了第一部有关簿记的论著。”也恰恰如此,在 1494 年以后的几百年中,威尼斯不仅有会计著作出版,而且还在 1851 年成立了会计学院。所有这一切均表明,由单式记帐到复式记帐的过渡已经完成,由簿记记录方法到会计科学的革命也基本告一段落。

由前可知,所谓复式记帐就是,对每项经济业务,都要在两个或两个以上的帐户中按相等的金额登记。这种记帐方法叫复式记帐,而最早用复式记帐的就是簿记。登记过程中,虽对登记方向较为固定在帐户的左方或右方,但描述债权、债务时,仍然使用文句和数字来记述。这时,其叙述方位已大体确定:对于有关债权的业务,帐簿记录时,左方叙述“发生”,右方叙述其清还;而对于债务的业务,记帐时的左方叙述其发生,右方登记其清还。经过发展,对各类拟人帐户,也参照上述叙述方式来登记。但用文句叙述不够简洁,于是就产生了“帐户”,而在帐户中叙述时,可以用较为固定的“字”来替代,比如,对于固定的帐户,意大利帐户的左方用“dare”,而右方用“avere”;西班牙帐户的左、右方的“字”是“deber”、“haber”;法国是“doit”、“avoir”;德国是“soll”、“haben”;英、美等国是“debit”和“credit”。这些“字”分别表示债权与债务的发生和清还的含义。而在东方国家,日本人标明

具体帐户这两个部位的“字”是“借”和“贷”，我国从日本引进复式记帐法时，同样采用了“借”和“贷”这两个字，把它们作为简洁文句的“字”，赋予了与汉字传统字义上不同的含义：对于债权类帐户来讲，“借”示债权增加，而“贷”示债权减少；相反，对于债务类帐户来讲，“借”示债务减少，而“贷”示债务增加。再经发展，一旦记帐对象有所扩大、记帐技术有所提高时，“借、贷”二字便完全离开原来的字义而成为记帐符号，进而成为会计上通用的特定术语，为世界所通用。现今，只要采用这两个记帐符号，都将遵循“有借必有贷、借贷必相等”的记帐规则，故此，借贷复式记帐法是源于复式簿记的科学方法；现代会计方法中的复式记帐法，是伴随着现代会计核算方法日臻完善的，复式记帐原理中还应包含有以帐户为中心的记帐方法体系。但归根到底，簿记和会计并无原则上的区别，完全可以混用，如，德国便是如此。以至连马克思论述会计时也说：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

三、现代会计核算方法体系

相对于传统的单式记帐和简单的复式记帐方法而言，现代会计核算方法，是从记录会计事项到提供会计信息、监督会计事项和完成会计核算任务而使用的一切手段和技术方法。从会计基础学角

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

度看,如若把电子计算机及其运用作为另一方法体系来认识时,则现代会计核算方法体系,仍然包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表这样七个内容。在使用这诸种方法时,必须突出以货币单位作为统一尺度的货币计价这个特点,才能综合、系统而又可以比较地表现会计核算对象,提供资料和信息,从而完成会计核算的任务。再就会计实务工作来看,这些方法的运用,又总是相互配合和相互渗透的,并有机地结合在一起。通常,总是用货币计价作为统一的尺度,以合法的原始凭证为依据,按设置的帐户对会计业务进行归类,并运用借贷复式记帐法原理,填制记帐凭证和登记帐簿。对于生产经营过程中发生的费用、成本进行计算和归集,在定期或不定期进行财产清查、保证帐实相符的基础上,主要依帐簿资料来编制会计报表。这个方法体系可图示如下:

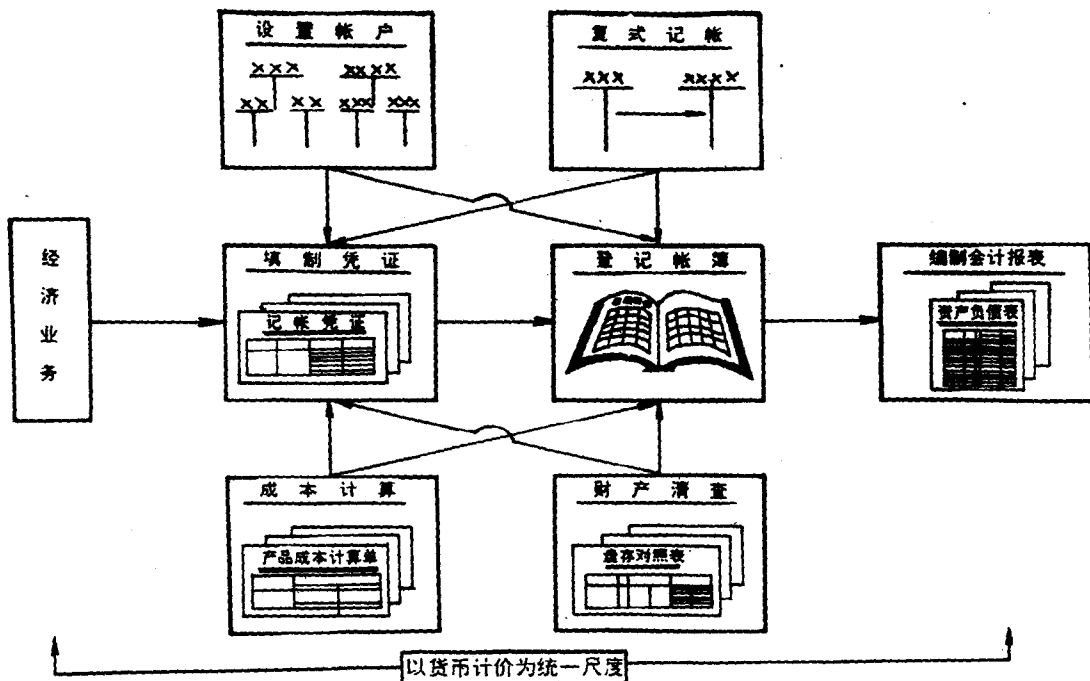


图 1—1 会计核算方法

分别地看,会计核算方法的具体内容要点是:

1. 设置帐户是会计核算实务观念指导和具体归类的重要方法。帐户是按经济业务具体内容和性质归类的会计科目在帐页上开设的户头。它具有两个特征:一是帐户有具体的名称,这个名称亦称会计科目;二是有一定的结构和特定用途,可以分类记录各项经济业务所引起会计单位的资本(金)变动,取得经营管理所必需的财务成本信息资料和有关经济指标。一般讲,对会计核算具体对象所包含的经济内容进行及时地反映和经常性监督时,就需要对其进行科学的分类,就应该依会计准则的要求,首先确定会计科目名称及其核算时包括的主要内容,同时对已确定的帐户确定其结构。因此,设置帐户就是明确使用什么会计科目及其在帐页上开设户头结构的问题,是对会计核算对象的具体内容进行归类、核算和监督的专门方法。它既在观念形态上指导会计核算实务,又是会计核算中对经济业务进行科学分类的具体实务,因而是会计核算的方法。

2. 复式记帐是用来进行核算的科学方法。复式记帐就是对每项经济业务至少要在两个有相互联系帐户中进行记录的专门方法,也是会计记帐方法走向科学记帐的重要标志。虽然我国常用的复式记帐方法有借贷记帐法、收付记帐法、增减记帐法等多种,但比较起来,借贷法记帐最清楚地反映了经济业务引起资金(本)变化的来龙去脉。这样,既便于全面反映经济业务各现象之间的相互联系,也便于对各项经济业务活动进行有效监督。

3. 填制和审核凭证是保证会计记录合法有效的专门方法。填制会计凭证,就是用具有一定格式的书面证明文件,对经济业务活动进行会计记帐前的审核,并运用会计科目对经济业务进行归类的实务过程。即首先完成会计分录编制工作,而后才据以登记帐簿。它既是会计核算的专门方法,也